

Delårsrapport 2. kvartal 2024



DELÅRSRAPPORT PR. 30.06.2024

RESULTAT

Berg Sparebank hadde ved utgangen av 2. kvartal et driftsresultat før skatt på 47,5 MNOK (46,5 pr. Q2-2023). 1 % av gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFVK) utgjorde resultatet 2,26% mot 2,37% i fjor. Bankens resultat av ordinær drift etter skatt er 38,3 MNOK (39,2) som tilsvarer en egenkapitalavkastning på 10,03% (11,38%). Egenkapitalavkastning basert på totalresultatet er 8,00% (10,97%).

Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter er på 52,9 MNOK, (52,6) – en økning på 0,3 MNOK fra i fjor. Rentenettoen i prosent av GFVK er 2,52% mot 2,64% ved samme tidspunkt i fjor. Reduksjon skyldes primært lavere kundemarginer og økte fundingkostnader. Brutto provisjonsinntekter fra banktjenester utgjør 16,6 MNOK – en økning på 0,4 MNOK sammenlignet med samme tidspunkt i fjor.

Finansielle instrumenter er bokført med en gevinst på 3,5 MNOK mot 2,4 MNOK i samme periode i fjor.

Driftskostnadene ved utløpet av 2. kvartal var 29,5 MNOK (32,9), og i tråd med budsjett.

Netto tap på utlån ved utgangen av 2. kvartal er på 1,6 MNOK mot 1,0 MNOK i fjor.

Individuelle nedskrivninger og nedskrivninger på grupper av utlån utgjør 15,3 MNOK, opp 0,3 MNOK fra samme periode i fjor.

BALANSEN

Verdipapirer

Bankens beholdning av obligasjoner og sertifikater, (rentebærende papirer), er vurdert til 349,6 MNOK. På samme tidspunkt i fjor var beholdningen på 296,3 MNOK. Beholdningen er bokført til markedsverdi. Bankens bokførte beholdning av aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter utgjør 323,5 MNOK. På samme tidspunkt i fjor var beholdningen på 299,2 MNOK. Banken har i perioden benyttet overskuddslikviditet til å finansiere vekst og balansere behovet for ny funding.

Bankens likviditetsportefølje forvaltes av Eika Kapitalforvaltning AS.

Utlån

Ved utgangen av 2. kvartal er bankens portefølje i EBK AS på 1.623,0 MNOK. Samlede utlån utgjør 4.966,7 MNOK mot 4.710,8 MNOK på samme tid i fjor. Det er sterk konkurranse om utlånskundene i bankens markeder. Banken har en samlet 12 måneders utlånsvekst på 256,0 MNOK – en økning på 5,3%.

Av brutto utlån i egen balanse utgjør 17,8% lån til bedriftsmarkedet og 82,2% lån til personmarkedet. Av bankens totale utlånsportefølje inkludert EBK AS utgjør lån til personmarkedet 88,0%. Overføringsgrad til EBK AS er 37,1%, (av bankens samlede utlån til personmarkedet).

Innskudd, likviditet og funding.

Innskudd fra kunder utgjør 3.167,6 MNOK, en økning på 79,1 MNOK som utgjør 2,6% i forhold til samme tid i fjor. Banken har ved utgangen av 2. kvartal en innskuddsdekning på 94,7%.

Samlet ekstern funding utgjør p.t. 325,0 MNOK. Tilsvarende for fjoråret utgjorde 246,5 MNOK.

Banken har pr. 30.06.2024 en ubenyttet kontokreditt i DNB på 90 MNOK samt likvider i form av kontanter, obligasjoner og andre verdipapirer på 636,9 MNOK, totalt 726,9 MNOK. Berg Sparebank funder sin virksomhet primært gjennom innskudd, bruk av EBK AS og ved utstedelse av senior bankobligasjoner. Bankens LCR pr. 2. kvartal er 617. Indikatoren har vært over rammen igjennom hele 12 måneders perioden.

Likviditetssituasjonen pr. 30.06.2024 vurderes som meget tilfredsstillende.



Forvaltningskapital

Forvaltningskapitalen er ved utgangen av 2. kvartal 4.359,3 MNOK mot 4.109,5 MNOK på samme tidspunkt i fjor, en økning på 6,1%.

Kapitaldekning og egenkapital

Berg Sparebank benytter standardmetoden for kredittrisiko og basismetoden for operasjonell risiko. Ved utgangen av 2. kvartal var bankens kapitaldekning / ren kjerne- og kjernekapitaldekning på 25,89% mot 24,47% på samme tid i fjor. Nedgang fra 31.12.2023 skyldes likviditetsforpliktelse for lån i Eika Boligkreditt AS (note 7) samt økning i utlånsvolum og verdipapirer.

Årets resultat av ordinær drift er som tidligere ikke tatt med i beregningen da dette delårsregnskap ikke er revidert.

Egenkapitalen beløper seg til 783,7 MNOK inklusive udisponert overskudd. Egenkapitalandelen er 17,98% pr. 30.06.2024.

Aksjer i Eika Gruppen AS

Bankens eierandel i Eika Gruppen AS er på 1,91 %.

Fremtidsutsikter

Norges Bank forventer lav økonomisk vekst i 2024, og det er fortsatt forhøyet risiko for at negative hendelser kan inntreffe og svekke finansiell stabilitet. De politiske spenningene internasjonalt er høyere enn på lang tid. Mange husholdninger har mye gjeld, og boligprisene har økt mye over mange år. Slike sårbarheter vil kunne forsterke et tilbakeslag i norsk økonomi. Høy gjeld gjør at husholdningene må bruke mer av inntektene på renteutgifter når rentene øker. Husholdningene kan fortsatt i stor grad betjene gjelden sin tross økte rentekostnader, men en del PM-kunder må trolig redusere forbruket. Dette kan medføre at foretakenes inntjening og gjeldsbetjeningsevne faller, noe som igjen kan medføre tap på lån til bedrifter og forsterke et økonomisk tilbakeslag gjennom strammere utlånspraksis i bankene.

Bankens person- og bedriftskunder har klart seg overraskende godt gjennom fjoråret til tross for økte renter, sterk prisvekst og svært høye energikostnader. Banken har fortsatt et svært lavt misligholdsnivå, men det tas høyde for en moderat økning i misligholdsvolum og tap i 2024. Dette som en konsekvens av at buffere er brukt opp, og at økte renter og vedvarende prisvekst skaper utfordringer for flere kunder enn tidligere. Det er styrets vurdering at eierskapet og samarbeidet i Eika-Gruppen AS er strategisk meget viktig for bankens selvstendige utvikling. Alliansen bidrar til å styrke vår posisjon som selvstendig lokalbank.

Berg Sparebank er svært solid, og banken har med sin gode markedsposisjon et godt utgangspunkt for en videre positiv utvikling. Forsvarlig og langsiktig økonomisk drift skal vektlegges på en slik måte at banken også i årene som kommer skal bidra til bærekraftig verdiskaping for kunder og lokalsamfunn. Styret anser Berg Sparebank som godt rustet til å møte fremtidens utfordringer. Vi har i våre budsjetter lagt til grunn et solid driftsresultat for 2024.

Halden, 9. august 2024

I styret for BERG SPAREBANK



Bjørn Brevig
Styreleder



Terje Kristiansen
Nestleder



Karianne Hauge Bjugan



Henrik Bjørneby



Malin Hansen



Christine Vassdal



Jørn Berg,
Adm. banksjef



Regnskap

RESULTAT OG BALANSEOPPSTILLING - KONSERN

Resultat - konsern	Note	2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Ordinært resultat - Tall i tusen kroner</i>		2024	2023	30.06.2024	30.06.2023	31.12.23
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		52.267	41.934	104.182	81.592	178.491
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		4.342	3.163	8.195	5.972	13.315
Rentekostnader og lignende kostnader		30.059	18.090	59.630	35.056	84.538
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		26.381	27.007	52.578	52.508	107.267
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		8.677	8.739	16.625	16.216	32.160
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		912	957	1.668	1.927	3.378
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		7.022	10.451	7.031	10.458	12.614
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrum	Note 5	1.529	1.465	3.480	2.387	4.973
Andre driftsinntekter		390	4.673	531	6.835	10.131
Netto andre driftsinntekter		16.705	24.370	25.999	33.969	56.500
Lønn og andre personalkostnader		5.136	7.502	12.136	16.000	33.136
Andre driftskostnader		8.489	12.025	16.547	21.749	42.957
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		407	392	764	784	1.500
Sum driftskostnader		14.033	19.919	29.447	38.533	77.593
Resultat før tap		29.054	31.458	49.130	47.944	86.174
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	1.057	1.357	1.573	1.049	-440
Resultat før skatt		27.997	30.101	47.557	46.895	86.614
Skattekostnad		4.613	3.654	9.252	7.540	18.742
Resultat av ordinær drift etter skatt		23.384	26.447	38.305	39.355	67.871
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger		0				112
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat		-7.342	833	-7.773	-1.399	17.081
Skatt		0				386
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-7.342	833	-7.773	-1.399	16.807
		0				
Totalresultat		16.042	27.281	30.533	37.956	84.678
<i>Resultat etter skatt</i>						
Majoriteten sin andel av resultatet i perioden			26.321		39.187	67.871
Minoriteten sin andel av resultatet i perioden			128		169	
<i>Totalresultat</i>						
Majoriteten sin andel av totalresultatet i perioden			27.153		37.787	84.678
Minoriteten sin andel av totalresultatet i perioden			128		169	
Balanse - Eiendeler - konsern						
<i>Tall i tusen kroner</i>						
	Note			30.06.2024	30.06.2023	31.12.23
Kontanter og kontantekvivalenter				77.547	75.211	73.676
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner				209.810	138.994	134.401
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3, 4			3.320.773	3.220.389	3.248.874
Rentebærende verdipapirer	Note 5			349.589	296.335	271.196
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 5			323.455	299.185	325.122
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 1			8.100	0	8.100
Eierinteresser i konsernselskaper				0	0	0
Varige driftsmidler				45.257	40.567	41.249
Andre eiendeler				14.134	26.990	15.273
Sum eiendeler				4.348.666	4.097.671	4.117.890
Balanse - Gjeld og egenkapital - konsern						
<i>Tall i tusen kroner</i>						
				30.06.2024	30.06.2023	31.12.23
Innlån fra kredittinstitusjoner				0	3	0
Innskudd fra kunder				3.167.618	3.084.266	3.007.394
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 6			327.416	246.453	296.927
Annen gjeld				38.056	26.974	18.757
Pensjonsforpliktelse				11.225	11.011	11.225
Forpliktelse ved skatt				20.568	6.908	18.917
Andre avsetninger				112	9.115	3.920
Utsatt skatt				0	0	4.744
Sum gjeld				3.564.995	3.384.730	3.361.882
Opptjent egenkapital				745.366	674.985	756.008
Periodens resultat etter skatt				38.305	37.956	0
Sum egenkapital				783.671	712.940	756.008
Sum gjeld og egenkapital				4.348.666	4.097.671	4.117.890



RESULTAT OG BALANSEOPPSTILLING - MORBANK

Resultat		2. kvartal isolert		2. kvartal	2. kvartal	Året
Ordinært resultat - Tall i tusen kroner	Note			30.06.2024	30.06.2023	31.12.23
Renteinntekter fra eiendeler vurdert til amortisert kost		52.416	42.038	104.451	81.796	178.922
Renteinntekter fra øvrige eiendeler		4.342	3.163	8.195	5.972	13.315
Rentekostnader og lignende kostnader		30.101	18.165	59.715	35.172	84.725
Netto rente- og kredittprovisjonsinntekter		26.657	27.036	52.931	52.597	107.513
Provisjonsinntekter og inntekter fra banktjenester		8.677	8.739	16.625	16.216	32.160
Provisjonskostnader og kostnader ved banktjenester		912	957	1.668	1.927	3.378
Utbytte og andre inntekter av egenkapitalinstrumenter		7.069	10.869	7.215	11.139	13.642
Netto verdiendring og gevinst/tap på valuta og finansielle instrumenter	Note 5	1.529	1.465	3.480	2.387	4.973
Netto andre driftsinntekter		16.363	20.115	25.652	27.815	47.398
Lønn og andre personalkostnader		5.136	5.822	12.136	13.562	29.415
Andre driftskostnader		7.980	9.400	15.694	17.812	36.684
Avskrivninger og nedskrivninger på varige og immaterielle eiendeler		863	751	1.676	1.503	2.937
Sum driftskostnader		13.980	15.974	29.505	32.876	69.036
Resultat før tap		29.040	31.177	49.078	47.535	85.874
Kreditttap på utlån, garantier og rentebærende verdipapirer	Note 4	1.057	1.357	1.573	1.049	-440
Resultat før skatt		27.984	29.820	47.505	46.487	86.314
Skattekostnad		4.600	3.500	9.200	7.300	18.442
Resultat av ordinær drift etter skatt		23.384	26.320	38.305	39.187	67.871
<i>Utvidet resultat - Tall i tusen kroner</i>						
Estimatendringer knyttet til ytelsesbaserte pensjonsordninger						112
Verdiendring egenkapitalinstrument til virkelig verdi over utvidet resultat	Note 5	-7.342	833	-7.773	-1.399,48	17.081
Skatt						386
Sum poster som ikke vil bli klassifisert over resultatet		-7.342	833	-7.773	-1.399	16.807
Verdiendring utlån til virkelig verdi						
Verdiendring rentebærende verdipapirer til virkelig verdi						
Verdiendring rentebærende verdipapirer over utvidet resultat		0	0	0	0	0
Skatt						
Sum poster som vil bli klassifisert over resultatet		0	0	0	0	0
Totalresultat		16.042	27.153	30.533	37.787	84.678

Balanse - Eiendeler

Tall i tusen kroner	Note	30.06.2024	30.06.2023	31.12.23
Kontanter og kontantekvivalenter		77.547	75.211	73.676
Utlån til og fordringer på kredittinstitusjoner		209.810	138.994	134.401
Utlån til og fordringer på kunder til amortisert kost	Note 3, 4	3.328.435	3.226.870	3.255.134
Rentebærende verdipapirer	Note 5	349.589	296.335	271.196
Aksjer, andeler og andre egenkapitalinstrumenter	Note 5	323.455	299.185	325.122
Eierinteresser i tilknyttede selskaper og felleskontrollerte foretak	Note 1	8.100	0	8.100
Eierinteresser i konsernselskaper	Note 1	22.232	23.864	22.048
Varige driftsmidler		26.224	25.344	23.910
Andre eiendeler		13.950	23.646	14.976
Sum eiendeler		4.359.343	4.109.449	4.128.562

Balanse - Gjeld og egenkapital

Tall i tusen kroner		30.06.2024	30.06.2023	31.12.23
Innlån fra kredittinstitusjoner		0	3	0
Innskudd fra kunder		3.167.618	3.088.504	3.010.300
Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	Note 6	327.416	246.453	296.927
Annen gjeld		53.559	24.846	17.309
Pensjonsforpliktelser		11.225	11.011	11.225
Forpliktelser ved skatt		15.742	6.939	18.716
Andre avsetninger		112	19.473	18.077
Sum gjeld		3.575.672	3.397.229	3.372.555
Opptjent egenkapital		745.366	674.433	756.008
Periodens resultat etter skatt		38.305	37.787	0
Sum egenkapital		783.671	712.220	756.008
Sum gjeld og egenkapital		4.359.343	4.109.449	4.128.562

Halden, 9. august 2024

I styret for BERG SPAREBANK


Bjørn Brevig
Styreleder


Terje Kristiansen
Nestleder


Karianne Hauge Bjugan


Henrik Bjørneby


Malin Hansen


Christine Vassdal


Jørn Berg,
Adm. banksjef



NØKKELTALL

	2. kvartal	2. kvartal	Året
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2024	2023	2023
Resultat			
Kostnader i % av totale inntekter (eskl. VP)	43,46 %	49,15 %	50,65 %
Andre inntekter i % av totale inntekter (eskl. VP)	22,03 %	21,36 %	21,12 %
Innskuddsmargin hittil i år	1,44 %	1,67 %	1,76 %
Utlånsmargin hittil i år	1,35 %	1,34 %	1,22 %
Netto rentemargin hittil i år	2,52 %	2,64 %	2,66 %
Egenkapitalavkastning ¹	8,00 %	10,97 %	11,82 %
¹ Basert på totalresultat, egenkapitalen er justert for hybridkapital			
Balanse			
Andel av utlån til BM av totale utlån på balansen	17,84 %	18,72 %	17,83 %
Andel lån overført til EBK - kun PM	37,14 %	35,79 %	35,80 %
Innskuddsdekning	94,73 %	95,27 %	92,10 %
Innskuddsvekst (12 mnd)	2,56 %	2,99 %	2,00 %
Utlånsvekst (12 mnd)	3,14 %	3,96 %	2,50 %
Utlånsvekst inkl. EBK (12 mnd)	5,43 %	6,91 %	3,09 %
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK)	4.220.390	4.024.029	4.040.675
Gjennomsnittlig forvaltningskapital (GFK) inkl. EBK	5.744.127	5.483.015	5.514.054
Nedskrivninger på utlån og mislighold			
Resultatførte tap i % av gjennomsnittlig brutto utlån	0,10 %	0,07 %	-0,01 %
Tapsavsetninger i % av brutto utlån	0,46 %	0,46 %	0,41 %
<i>Nøkkeltall er annualisert der annet ikke er spesifisert</i>	2024	2023	2023
Soliditet¹			
Ren kjernekapitaldekning	25,44 %	23,87 %	26,45 %
Kjernekapitaldekning	25,81 %	24,35 %	26,84 %
Kapitaldekning	26,38 %	24,86 %	27,35 %
Uvektet kjernekapitalandel	11,34 %	10,99 %	12,24 %
¹ Inklusiv konsolidering av samarbeidsgrupper			
Likviditet			
LCR	617	332	360
NSFR	138	131	140



EGENKAPITALOPPSTILLING

Morbank

<i>Tall i tusen kroner</i>	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte vinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
EK utvikling 01.01 - 30.06.2023						
Egenkapital 31.12.2022	541.053	11.252	20.676	103.624	-	676.605
Resultat etter skatt	39.187	-				39.187
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				-1.399		-1.399
Totalresultat 30.06.2023	39.187	-	0	0	0	39.187
Utbetalt gaver i 2023		-2.172				-2.172
Andre endringer egenkapital	-3.899			3.899		0
Egenkapital 30.06.2023	576.341	9.080	20.676	106.123		712.220
EK utvikling 01.01 - 30.06.2024						
Egenkapital 31.12.2023	586.760	20.977	20.225	128.046	-	756.008
Resultat etter skatt	38.305	-				38.305
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				-7.773		-7.773
Totalresultat 30.06.2024	38.305	-	-	-7.773	-	30.533
Utbetalt gaver i 2024		-2.870				-2.870
Andre endringer egenkapital	-			-		-
Egenkapital 30.06.2024	625.066	18.107	20.225	120.273		783.671

EGENKAPITALOPPSTILLING

Konsern

<i>Tall i tusen kroner</i>	Sparebankens fond	Gavefond	Fond for vurderingsforskjeller	Fond for urealiserte vinster	Annen opptjent egenkapital	Sum egenkapital
EK utvikling 01.01 - 30.06.2023						
Egenkapital 31.12.2022	541.053	11.252		115.692	9.160	677.157
Resultat etter skatt	39.187	-			169	39.355
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				-1.399		-1.399
Totalresultat 30.06.2023	39.187	-	-	-1.399	169	37.956
Utbetalt gaver i 2023		-2.172				-2.172
Andre endringer egenkapital	-3.899			3.899		-
Egenkapital 30.06.2023	576.341	9.080	-	118.191	9.329	712.940
EK utvikling 01.01 - 31.06.2024						
Egenkapital 31.12.2023	586.760	20.977		140.113	8.157	756.008
Resultat etter skatt	38.305	-			-	38.305
Verdiendring på finansielle eiendeler over utvidet resultat				-7.773		-7.773
Totalresultat 30.06.2024	38.305	-	-	-7.773	-	30.533
Utbetalt gaver i 2024		-2.870				-2.870
Andre endringer egenkapital	-			-		-
Egenkapital 30.06.2024	625.065	18.107	-	132.340	8.157	783.671



Noter til regnskapet

Note 1 – Regnskapsprinsipper og viktige estimater og skjønnsmessige vurderinger

Regnskapsprinsipper.

Delårsregnskapet omfatter perioden 01.01. – 30.06.2024. Kvartalsregnskapet er utarbeidet i samsvar med Forskrift om årsregnskap for banker, kredittforetak og finansieringsforetak kapittel 8, herunder IAS 34 Delårsrapportering. Det er i forskriften gitt unntak for kravet om å utarbeide kontantstrømoppstilling, og banken har anvendt dette unntaket. Kvartalsregnskapet er for øvrig utarbeidet i henhold til gjeldende IFRS standarder og IFRIC fortolkninger. Kvartalsregnskapet omfatter ikke all informasjon som kreves i et fullstendig årsregnskap og bør leses i sammenheng med årsregnskapet for 2022.

Viktige regnskapsestimater og skjønnsmessige vurderinger

Utarbeidelse av regnskap i overensstemmelse med generelt aksepterte regnskapsprinsipper krever at ledelsen i en del tilfeller tar forutsetninger og må anvende estimater og skjønnsmessige vurderinger. Estimater og skjønnsmessige vurderinger evalueres løpende, og er basert på historiske erfaringer og forutsetninger om fremtidige hendelser som anses sannsynlige på balansetidspunktet. Det er knyttet usikkerhet til de forutsetninger og forventninger som ligger til grunn for anvendte estimater og skjønnsmessige vurderinger. I årsregnskapet er det redegjort nærmere for kritiske estimater og vurderinger vedrørende bruk av regnskapsprinsipper.

Alle tall er i hele tusen om ikke annet er angitt. Funksjonell valuta og presentasjonsvaluta er NOK.

Bankens regnskapsføring av forventet kredittap.

Ved vurdering av forventet kredittap skal bankene ta høyde for de aktuelle forholdene på rapporteringstidspunktet og forventningene til den økonomiske utviklingen. Nedskrivning beregnes på grunnlag av utviklingen i kundenes risikoklassifisering samt tapserfaring for de respektive kundegrupper, (PD og LGD). Utover dette tillegges konjunktur- og markedsutvikling (makroforhold) som enda ikke har fått effekt på den nevnte risikoklassifisering vekt ved vurdering av nedskrivningsbehov på kundegrupper totalt. Den statistiske modellen for beregning av «Expected credit losses» (ECL) på engasjementene bygger på flere kritiske forutsetninger, herunder misligholds sannsynlighet, tap ved mislighold, forventet levetid på engasjementene og makroutvikling.

I forbindelse med overgangen fra NGAAP til IFRS 9 pr. 01.01.2020 valgte banken å beholde det samlede nivå på individuelle-/gruppenedskrivninger. Bufferen var på 5,850 MNOK. Rest nedskrivninger fra pandemien er pr. Q2-2024 på 2,0 MNOK. Samlet buffer utover modellberegnete nedskrivninger i steg 1 og 2 samt individuelle nedskrivninger i steg 3 er på 7,850 MNOK. Bankens ønsker ut ifra en konservativ tankegang å opprettholde dette buffernivået. Bufferen vil kunne demme opp for potensielle tap knyttet til «dyrtid» og overgangsrisiko innenfor ESG.

Banken yter pantelån hvor verdien av sikkerhetsobjektene i form av fast eiendom er et vesentlig kritisk estimat ved beregning av forventede kredittap. Utviklingen i verdien på pantobjektene på kort og lang sikt er forbundet med stor usikkerhet. Bankens har ved beregningen av forventet kredittap vurdert engasjementer som er mest utsatt for verdifall grunnet blant annet pantobjektets beskaffenhet og beliggenhet. Bankens har hatt særlig fokus på vurdering av engasjementer i den del av utlånsmassen som har høyeste gjeldsgrad og/eller er mest utsatt for bortfall av betjeningsevne.

I de tilfeller engasjementet er vurdert for å ha forhøyet kredittisiko, eller er merket «forbearance», er engasjementet migrert til steg 2. I tilfeller hvor det er de er avdekket objektive tegn på verdifall er engasjementet migrert til steg 3.

En kunde vil bli klassifisert som misligholdt dersom minst ett av følgende kriterier er oppfylt:

- Kunden har et overtrekk som både overstiger en relativ- og absolutt grense i mer enn 90 sammenhengende dager. For både PM- og BM-kunder er den relative grensen lik 1% av kundens samlede eksponeringer.
 - For PM-kunder er den absolutte grensen lik 1.000 kr
 - For BM-kunder er den absolutte grensen lik 2.000 kr
- Det er vurdert som sannsynlig at kunden ikke vil kunne innfri sine kredittforpliktelser overfor banken, (unlikely to pay – UTP)
- Kunden er smittet av en annen kunde som er i mislighold i henhold til de to første kriteriene nevnt over



Virkelig verdi for finansielle instrumenter

Virkelig verdi på finansielle instrumenter som ikke handles i et aktivt marked, fastsettes ved å bruke ulike verdsettelsesteknikker. I disse vurderingene søker banken i størst mulig grad å basere seg på markedsforholdene på balansedagen. Dersom det ikke er observerbare markedsdata gjøres antagelser om hvordan markedet vil prise instrumentet, for eksempel basert på prising av tilsvarende instrumenter. I verdsettelsene kreves det utstrakt bruk av skjønn, blant annet ved vurdering av kredittrisiko, likviditetsrisiko og volatilitet. En endring i en eller flere av disse faktorene kan påvirke fastsatt verdi for instrumentet. Det er større usikkerhet enn ellers i verdsettingen av egenkapitalinstrumenter i nivå 3.

IFRS 16 - Leieavtaler

Effekten av ikke kansellerbare leieavtaler ble innarbeidet i regnskapet fra 01.01.2021. For banken er beregnet effekt av IFRS 16 en balanseføring av leierett med 26,3 MNOK og en tilsvarende økt balanseført leieforpliktelse på 26,3 MNOK. IFRS 16 har en uvesentlig påvirkning på bankens egenkapital og soliditet. Banken leier kontorlokaler i Halden og Fredrikstad. Leieavtalene har ulike betingelser med mulighet for fornyelse.

Sted/utleier	Avtaleutløp	Husleie pr kv.	Beregnet bruksrett/ leieforpliktelse pr.01.01.2024
Leie Storgata 10, Halden av eget datterselskap AS Storgaten 10	31.12.2030	640.665	16.870
Leie Nygaardsgate 47-51, Fredrikstad av Ryen Nygaardsgt. 17 og 49/51 AS	01.04.2028	215.498	3.515
			20.385

Konsernselskaper og tilknyttede selskaper.

Frem til fjerde kvartal i 2023 eide banken 74,5% i Berg Sparebank Eiendomsmegling AS. Aksjeposten samt et kontantinnskudd er investert i det nystiftede selskapet Aktiv Østfold Eiendomsmegling AS. Det nye selskapet er et samarbeid mellom fire Eika-banker i Østfold, hver bank har 25% eierandel.

AS Storgaten 10 er 100% eid datterselskap og er et rent eiendomsforetak. Selskapet har leiekontrakter med Berg Sparebank og Aktiv Østfold Eiendomsmegling AS sin (avdeling Halden) til markedsmessige betingelser.

Aktiv Østfold Eiendomsmegling AS driver eiendomsmeglingsvirksomhet. Renter og mellomværende med datter- og tilknyttet selskap er på markedsmessige betingelser.

I konsernregnskapet er transaksjoner og mellomværende med datterselskapene eliminert.

Balanseført mellomværende med datterselskap (TNOK)	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Innskudd fra	-	4.238	2.907
Utlån/garantier til	7.662	6.480	6.260

Sted/utleier	Avtaleutløp	Husleie pr kv.	Beregnet bruksrett/ leieforpliktelse pr.01.01.2024
Leie Storgata 10, Halden av eget datterselskap AS Storgaten 10	31.12.2030	640.665	16.870
Leie Nygaardsgate 47-51, Fredrikstad av Ryen Nygaardsgt. 17 og 49/51 AS	01.04.2028	215.498	3.515
			20.385

Datterselskapene er relativt små, og det er ikke plikt til å beregne kapitaldekning for konsernet. Der ikke annet er angitt, er notene felles.



NOTE 2 – KREDITTFORRINGEDE ENGASJEMENTER

Mislighold over 90 dager

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto misligholdte engasjement - personmarkedet	10.210	5.129	1.367
Brutto misligholdte engasjement - bedriftsmarkedet	6.256	3.087	6.984
Nedskrivninger i steg 3	-671	-572	-644
Netto misligholdte engasjementer	15.795	7.644	7.707

Andre kredittforringede

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Brutto andre kredittforringede engasjement - personmarkedet	6.104	14.228	7.151
Brutto andre kredittforringede engasjement - bedriftsmarkedet	784	135	86
Nedskrivninger i steg 3	-538	-1.148	-401
Netto andre kredittforringede engasjement	6.350	13.215	6.836

NOTE 3 – FORDELING UTLÅN KUNDER

Utlån til kunder fordelt på sektorer og næringer

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	2024	2023	2023
Primærnæringer	120.585	113.293	115.518
Industri og bergverk	17.856	19.088	18.387
Kraftforsyning	3.140	3.015	3.018
Bygg og anleggsvirksomhet	97.188	109.358	98.626
Varehandel	28.147	22.038	23.455
Transport	10.138	16.400	8.258
Overnattings- og serveringsvirksomhet	2.416	2.428	2.500
Informasjon og kommunikasjon	860	945	970
Omsetning og drift av fast eiendom	245.057	217.468	228.627
Tjenesteytende virksomhet	68.520	102.814	83.968
Sum næring	593.907	606.846	583.327
Personkunder	2.749.827	2.635.039	2.685.321
Brutto utlån	3.343.734	3.241.885	3.268.648
Steg 1 nedskrivninger	-1.374	-1.538	-1.932
Steg 2 nedskrivninger	-12.766	-11.757	-10.588
Steg 3 nedskrivninger	-1.160	-1.720	-996
Netto utlån til kunder	3.328.435	3.226.870	3.255.132
Utlån formidlet via Eika Boligkreditt (EBK)	1.622.983	1.468.875	1.497.788
Totale utlån inkl. porteføljen i EBK	4.951.418	4.695.745	4.752.920



NOTE 4 – NEDSKRIVNINGER OG TAP

NOTE 4 - NEDSKRIVNINGER OG TAP

Etter IFRS 9 er bankens utlån til kunder, ubenyttede kreditter og garantier gruppert i tre steg basert på misligholdssannsynlighet (PD) på innregnings-tidpunktet sammenlignet med misligholdssannsynlighet på balansedagen. Fordeling mellom steg foretas for det enkelte lån eller engasjement. Tabellene under spesifiserer endringene i periodens nedskrivninger og brutto balanseførte utlån, garantier og ubenyttede trekkrettigheter for hvert steg, og inkluderer følgende element:

- Overføring mellom steg som skyldes endring i kredittrisiko, fra 12 måneders forventet kreditttap i steg 1 til kreditttap over forventet levetid i steg 2 og steg 3.
- Økning i nedskrivninger ved utstedelse av nye utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Reduksjon i nedskrivninger ved fraregning av utlån, ubenyttede kreditter og garantier.
- Økning eller reduksjon i nedskrivninger som skyldes endringer i inputvariabler, beregningsforutsetninger, makroøkonomiske forutsetninger og effekten av diskontering.

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	676	5.691	430	6.797
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	256	-256	0	0
Overføringer til steg 2	-141	141	0	0
Overføringer til steg 3	0	-72	73	0
Netto endring *)	-317	682	167	532
Endringer som følge av nye eller økte utlån	109	227	0	337
Utlån som er fraregnet i perioden	-48	-154	0	-203
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger personmarkedet pr. 30.06.2024	535	6.259	669	7.463

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - personmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	2.418.091	258.711	8.519	2.685.321
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	81.136	-81.136	0	0
Overføringer til steg 2	-132.588	132.588	0	0
Overføringer til steg 3	-722	-6.981	7.703	0
Netto endring *)	-29.420	-301	105	-29.616
Nye utlån utbetalt	456.558	29.251	0	485.809
Utlån som er fraregnet i perioden	-344.165	-47.518	-4	-391.687
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til personmarkedet pr. 30.06.2024	2.448.890	284.614	16.323	2.749.827

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	1.256	4.896	565	6.717
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	100	-100	0	0
Overføringer til steg 2	-176	176	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-524	1.659	-58	1.077
Endringer som følge av nye eller økte utlån	255	184	0	439
Utlån som er fraregnet i perioden	-73	-308	-16	-396
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	839	6.507	491	7.837

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Brutto utlån til kunder - bedriftsmarkedet	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto utlån pr. 01.01.2024	507.813	69.186	6.329	583.328
Overføringer mellom steg:				
Overføringer til steg 1	9.372	-9.372	0	0
Overføringer til steg 2	-75.171	75.171	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-23.054	-4.481	247	-27.288
Nye utlån utbetalt	110.218	11.339	0	121.557
Utlån som er fraregnet i perioden	-69.579	-13.871	-240	-83.690
Konstaterte tap	0	0	0	0
Brutto utlån til bedriftsmarkedet pr. 30.06.2024	459.599	127.972	6.336	593.907

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Nedskrivninger pr. 01.01.2024	53	36	50	139
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	14	-14	0	0
Overføringer til steg 2	-1	1	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	-29	8	-1	-22
Endringer som følge av nye eller økte ubenyttede kreditter og garantier	4	0	0	4
Nedskrivninger på ubenyttede kreditter og garantier som er fraregnet i perio	-7	-2	0	-9
Konstaterte tap	0	0	0	0
Nedskrivninger pr. 30.06.2024	34	29	49	112

30.06.2024	Steg 1	Steg 2	Steg 3	
Ubenyttede kreditter og garantier	12 mnd. tap	Livstid tap	Livstid tap	Totalt
Brutto balanseførte engasjement pr. 01.01.2024	250.500	6.065	741	257.306
Overføringer:				
Overføringer til steg 1	2.125	-2.125	0	0
Overføringer til steg 2	-4.792	4.792	0	0
Overføringer til steg 3	0	0	0	0
Netto endring *)	5.105	-2.837	0	2.268
Nye/endrede ubenyttede kreditter og garantier	25.470	53	0	25.523
Engasjement som er fraregnet i perioden	-17.515	-223	0	-17.737
Brutto engasjement pr. 30.06.2024	260.893	5.726	741	267.360

*) Netto endring viser endring i tap som følge av innbetalinger/økning av saldo der lån ikke har skiftet trinn.

Nedskrivninger steg 3 på utlån, kreditter og garantier	30.06.2024	30.06.2023
Nedskrivninger steg 3 ved begynnelsen av perioden	1.045	1.855
Økte nedskrivninger steg 3 i perioden	191	
Nye nedskrivninger steg 3 i perioden	0	854
Tilbakeføring av nedskrivninger steg 3 fra tidligere perioder	-28	-113
Konstaterte tap på lån som tidligere er nedskrevet		-855
Nedskrivninger steg 3 ved slutten av perioden	1.209	1.741

Resultatførte tap på utlån, kreditter og garantier	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Endring i perioden i steg 3 på utlån	191	-112	-928
Endring i perioden i steg 3 på garantier	-1	-3	50
Endring i perioden i forventet tap steg 1 og 2	1.589	564	-214
Konstaterte tap i perioden, der det ikke er foretatt nedskrivninger i steg 3	0	29	29
Periodens renter på nedskrevet del av utlån	-1	-48	34
Konstaterte tap i perioden, der det er foretatt nedskrivninger i steg 3	21	855	835
Periodens inngang på tidligere perioders nedskrivninger	-227	-237	-246
Tapskostnader i perioden	1.573	1.049	-440



NOTE 5 – VERDIPAPIRINVESTERINGER

30.06.2024				Sum
Verdsettshierarki for verdipapirer, til virkelig verdi.	NIVÅ 1	NIVÅ 2	NIVÅ 3	Totalt
Obligasjoner til virkelig verdi over resultatet	349.589			349.589
Aksjer og andeler til virkelig verdi over resultatet		54.916		54.916
Aksjer til virkelig verdi over andre inntekter og kostnader			268.539	268.539
Sum	349.589	54.916	268.539	673.044

Avstemming av nivå 3	Virkelig verdi over andre kostnader og inntekter	Virkelig verdi over resultatet
Inngående balanse 01.01	270.957	
Realisert gevinst/tap	504	
Urealisert gevinst/tap ført mot resultatet		
Urealisert gevinst/tap ført mot utvidet resultat	(8.277)	
Investering	6.857	
Salg	(1.503)	
Utgående balanse	268.539	-

NOTE 6 – VERDIPAPIRGJELD

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2024	Bokført verdi 30.06.2023	31.12.2023	Rente- vilkår
Sertifikat- og obligasjonslån							
NO0010918006	20.01.2021	20.02.2025	50.000	50.000	50.000	50.000	3m Nibor +93 bp
NO0011142523	01.11.2021	01.11.2024	75.000	75.000	75.000	75.000	3m Nibor +40 bp
NO0012909292	12.05.2023	12.05.2026	50.000	50.000	50.000	50.000	3m Nibor +96 bp
NO0013094979	07.12.2023	07.12.2026	50.000	50.000		50.000	3m Nibor +102 bp
NO0013214023	18.04.2024	18.10.2027	50.000	50.000			3m Nibor +84 bp
NO0013143362	05.02.2024	05.02.2027	50.000	50.000			3m Nibor +90 bp
NO0010917941	20.01.2021	20.02.2024	70.000		70.000	70.000	
Over/underkurs				2.416	1.453	1.927	
Sum gjeld ved utstedelse av verdipapirer				327.416	246.453	296.927	

Lånetype/ISIN	Låneopptak	Siste forfall	Pålydende	30.06.2024	Bokført verdi 30.06.2023	31.12.2023	Rente- vilkår
Ansvarlig lånekapital							
					0	0	
Sum ansvarlig lånekapital				0	0	0	

Endringer i verdipapirgjeld i perioden	Balanse 31.12.2023	Emitert	Forfalt/ innløst	Øvrige endringer	Balanse 30.06.2024
Obligasjonsgjeld	296.927	100.000	-70.000	489	327.416
Sum gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapirer	296.927	100.000	-70.000	489	327.416
Ansvarlige lån	0				0
Sum ansvarlig lån og fondsobligasjoner	0	0	0	0	0

NOTE 7 – KAPITALDEKING

	2. kvartal	2. kvartal	Året
	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Morbank			
Opptjent egenkapital	586.760	537.154	586.760
Overkursfond	0	0	0
Utjevningfond	0	0	0
Fond for vurderingsforskjeller	20.225	20.676	20.225
Fond for urealiserte gevinster	128.046	107.523	128.046
Gavefond	18.107	9.080	20.977
Annen EK			
Sum egenkapital	753.138	674.433	756.008
Fradrag Vipps	-10.819	-9.698	-10.819
Fradrag for forsvarlig verdsetting	-703	-619	-596
Fradrag for ikke vesentlige investeringer	-189.371	-173.840	-184.590
Immaterielle eiendeler	0	0	0
Fradrag for vesentlige investeringer	0	0	0
Føring over utvidet resultat	0	0	0
Ren kjernekapital	552.245	490.275	560.003
Fondsobligasjoner	0	0	0
Fradrag i kjernekapital	0	0	0
Sum kjernekapital	552.245	490.275	560.003
Ansvarlig lånekapital	0	0	0
Fradrag i tilleggskapital	0	0	0
Sum tilleggskapital	0	0	0
Netto ansvarlig kapital	552.245	490.275	560.003
	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Eksponeeringskategori (vektet verdi)			
Stater	0	0	0
Lokal regional myndighet	18.106	17.659	17.679
Offentlig eide foretak	0	0	4.446
Institusjoner	27.374	9.202	462
Foretak	44.903	103.108	46.599
Massemarked	0	0	0
Pantsikkerhet eiendom	1.433.469	1.219.933	1.363.593
Forfalte engasjementer	24.834	26.708	17.156
Høyrisiko engasjementer	26.742	101.998	33.135
Obligasjoner med fortrinnsrett	33.330	14.789	16.057
Fordring på institusjoner og foretak med kortsiktig rating	41.347	26.887	26.214
Andeler verdipapirfond	27.558	26.372	27.187
Egenkapitalposisjoner	158.933	133.414	156.717
Øvrige engasjementer	56.874	112.299	52.974
CVA-tillegg	0	0	0
Sum beregningsgrunnlag for kredittrisiko	1.893.469	1.792.370	1.762.219
Beregningsgrunnlag fra operasjonell risiko	239.812	211.144	239.812
Beregningsgrunnlag	2.133.282	2.003.514	2.002.031
Kapitaldekning i %	25,89 %	24,47 %	27,97 %
Kjernekapitaldekning	25,89 %	24,47 %	27,97 %
Ren kjernekapitaldekning i %	25,89 %	24,47 %	27,97 %



Konsolidering av samarbeidende grupper

Banken rapporterer kapitaldekning konsolidert med eierandel i samarbeidsgrupper.
Banken har en eierandel på 1,91 % i Eika Gruppen AS og på 1,52 % i Eika Boligkreditt AS.

	30.06.2024	30.06.2023	31.12.2023
Ren kjernekapital	729.336	647.085	722.301
Kjernekapital	739.896	659.934	732.778
Ansvarlig kapital	756.079	673.840	746.893
Beregningsgrunnlag	2.866.474	2.710.579	2.730.434
Kapitaldekning i %	26,38 %	24,86 %	27,35 %
Kjernekapitaldekning	25,81 %	24,35 %	26,84 %
Ren kjernekapitaldekning i %	25,44 %	23,87 %	26,45 %
Uvektet kjernekapitalandel i %	11,34 %	10,99 %	12,24 %

I henhold til ny avtale om kjøp av OMF mellom bankene og Eika Boligkreditt AS, har banken påtatt seg en likviditetsforpliktelse overfor Eika Boligkreditt AS. Pr. 30. juni 2024 er denne forpliktelsen på inntil 344.800 MNOK. I morbankens kapitaldekning har bankens netto likviditetsforpliktelse 50% konverteringsfaktor som igjen vektet som OMF med 10% risikovekt. I morbankens beregningsgrunnlag for kapitaldekning inngår dermed forpliktelsen med 17.240 MNOK.

Kontaktpersoner vedrørende bankens delårsrapport:

Adm. banksjef: Jørn Berg 69 19 60 10 / 913 13 343
Controller: Reidun Nygaard 69 19 60 26 / 951 76 060

